

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
وتقرير فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

صفحة

٣	تقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة
٤	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
١٨ - ٨	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة مساهمي شركة أصول الحديثة للتمويل المحترمين
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الموجزة المرفقة لشركة أصول الحديثة للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، وقائمة الدخل الشامل الآخر الاولية الموجزة ذات الصلة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمعيار ارتباطات الفحص الدولي (٢٤١٠)، "فحص المعلومات المالية الأولية من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية من توجيه استفسارات، بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وتعد إجراءات الفحص أقل في نطاقها بشكل كبير من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية، المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الهامة التي يمكن معرفتها خلال عملية المراجعة، وبالتالي فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، المعتمد في المملكة العربية السعودية.

برايس وترهاوس كوبرز



مفضل عباس علي

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٤٧



٢ ربيع الآخر ١٤٤٤ هـ

٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ م

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)		
			الموجودات
			نقد وما يماثله
٦٩,٨٥٨,٧٧٨	٣٤,٤٢٥,١٦٤		صافي الاستثمارات في عقود التمويل
٧٦,٤٨٧,٢١٤	١٠٧,٦١٤,٤٤٤	٤	زكاة مستردة
٢,٤٢٦,٤٩٧	٢,٤١١,٤٩٧	١٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
٨٣٧,٠٠٤	٩٦٩,٣٩٦	٥	الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦٠,٤٨٩	٥٦٠,٤٨٩	٦	حق استخدام الأصول
١,٠٢٧,٣١٠	٨٢٥,١٣٥	٧	ممتلكات ومعدات
١,٧٠٤,٢٣١	١,٨٩٤,٨٩٩	٨	مجموع الموجودات
١٥٢,٩١١,٥٢٣	١٤٨,٧٠١,٠٢٤		
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			قروض
٢٠,٧٦٦,٤٤٧	١٩,٠٩٦,٤٠٥	٩	التزامات الأيجار
٨٣٠,١٧٦	٨٠٧,٤٥١	٧	ضم دائنة ومطلوبات أخرى
٤٤٢,٧٠٠	١٢٤,٤٦٥		مصاريق مستحقة وضم دائنة أخرى
١,٥٨٥,٦٦٠	٩٩٢,٤٣٢		منافع نهاية الخدمة للموظفين
١,٦٥٨,٥١٨	١,٨٥٩,٩٠٠		مجموع المطلوبات
٢٥,٢٨٣,٥٠١	٢٢,٨٨٠,٦٥٣		
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٦,٢٦١,٨٤١	٦,٢٦١,٨٤١	١١	احتياطي نظامي
(٣٣٢,٣٦١)	(٣٣٢,٣٦١)	٦	احتياطي آخر
٢١,٦٩٨,٥٤٢	١٩,٨٩٠,٨٩١		أرباح مبقاه
١٢٧,٦٢٨,٠٢٢	١٢٥,٨٢٠,٣٧١		صافي حقوق المساهمين
١٥٢,٩١١,٥٢٣	١٤٨,٧٠١,٠٢٤		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٠,١٨٢,٦٦٧	١١,٥٩٠,٠٢٦	٣,١٢١,٥٥٠	٥,١٥٢,٥٦٢	١٢ إيرادات تمويل
١٠,١٨٢,٦٦٧	١١,٥٩٠,٠٢٦	٣,١٢١,٥٥٠	٥,١٥٢,٥٦٢	إيرادات تمويل
				ربح التشغيل
(٥,٢١٥,٦٠٣)	(٨,٢١٩,٩٠١)	(١,٧٦٢,٣٠٣)	(٢,٧٥٠,٣٦٧)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٥٦٢,٠٤٣)	(٥,٣٩٦,٣٨٧)	(٨٧٧,٦٩٢)	(١,٩٨٠,٨٩٩)	مصاريف المبيعات والتسويق
٣,٥٨١,٧٩٨	(١,١٤٩,١٣٦)	١,٤٧٢,٨٤٥	-	٤ مخصص الخسارة الائتمانية
(١,٦٧٨,١٠٨)	(٨٦,٤٨٠)	(١٧١,٨٢٦)	-	١٦ و ٤ خسارة التعديل
٢٢٢,٧٢٠	٦٧٣,٩١٥	٩٢,٤٢٣	-	١٦ دخل المنحة الحكومية
٢,٦٦٦,٧٤٧	١,٣٤٢,٤٥٨	١,٨٢١,٨٩٢	٢٥٧,٢٥٨	إيرادات أخرى
-	-	-	-	الخسارة من بيع معدات وممتلكات
٧,١٩٨,١٧٨	(١,٢٤٥,٥٠٥)	٣,٦٩٦,٨٨٩	٦٧٨,٥٥٤	الربح / (الخسارة) من العمليات
(٦٦١,١٢٤)	(٥٤٧,١٤٦)	(٢٤٥,٣٠٥)	(١٨٥,٦٢٩)	نفقات تمويل
٦,٥٣٧,٠٥٤	(١,٧٩٢,٦٥١)	٣,٤٥١,٥٨٤	٤٩٢,٩٢٥	الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
(١,٣٣٩,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	(٩٧٣,٠٠٠)	-	١٥ مصروف الزكاة
٥,١٩٨,٠٥٤	(١,٨٠٧,٦٥١)	٢,٤٧٨,٥٨٤	٤٩٢,٩٢٥	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
				الدخل الشامل الآخر للفترة
				بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح والخسارة
-	-	-	-	احتياطي خسارة اکتوارية
-	-	-	-	لتعويضات نهاية الخدمة
				مجموع الربح الشامل الآخر للفترة
٥,١٩٨,٠٥٤	(١,٨٠٧,٦٥١)	٢,٤٧٨,٥٨٤	٤٩٢,٩٢٥	مجموع الربح / (الخسارة) الشامل للفترة
٠,٥٢	(٠,١٨)	٠,٢٥	٠,٠٥	١٣ ربحية السهم (الأساسية والمخفضة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	أرباح مبقاه	احتياطي آخر	احتياطي نظامي	رأس المال	
١٢٤,٥٢٢,٢٧٩	١٨,٩٠٠,٢٦٣	(٣٣٢,٣٦١)	٥,٩٥٤,٣٧٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ - (مراجعة)
٥,١٩٨,٠٥٤	٥,١٩٨,٠٥٤	-	-	-	صافي الربح للفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٥,١٩٨,٠٥٤	٥,١٩٨,٠٥٤	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١٢٩,٧٢٠,٣٣٣	٢٤,٠٩٨,٣١٧	(٣٣٢,٣٦١)	٥,٩٥٤,٣٧٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ - (غير مراجعة)
١٢٧,٦٢٨,٠٢٢	٢١,٦٩٨,٥٤٢	(٣٣٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ - (مراجعة)
(١,٨٠٧,٦٥١)	(١,٨٠٧,٦٥١)	-	-	-	صافي الخسارة للفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
(١,٨٠٧,٦٥١)	(١,٨٠٧,٦٥١)	-	-	-	مجموع الخسارة الشامل للفترة
١٢٥,٨٢٠,٣٧١	١٩,٨٩٠,٨٩١	(٣٣٢,٣٦١)	٦,٢٦١,٨٤١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - (غير مراجعة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٦,٥٣٧,٠٥٤	(١,٧٩٢,٦٥١)	الأنشطة التشغيلية
		(الخسارة) الربح قبل الزكاة
		تعديلات لـ:
٣٢٨,٥٩١	٢٦٢,١٥٤	استهلاك
١٩٧,٥١٤	٢٣٧,١١٥	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
(٣,٥٨١,٧٩٨)	١,١٤٩,١٣٦	مخصص الخسارة الائتمانية
١,٦٧٨,١٠٨	٨٦,٤٨٠	خسارة تعديل
٥١٠,٦٢٤	٨٢٢,٩٥٤	إطفاء حق استخدام الأصول
٥٧,٠١٢	٥٤٧,١٤٦	الفائدة على التزامات الإيجار
(٢٢٢,٧٢٠)	(٦٧٣,٩١٥)	دخل المنحة الحكومية
-	(٩٠٠)	أرباح بيع أصول ثابتة
٥,٩٢٠,٣٤٣	(٣٣,٠٧٠,٦٩٤)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٦٧,٥٦٤	(١٣٢,٣٩٣)	استثمار في عقود التمويل
١٩٨,٠٧٢	-	مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
١١,٢٨٧,١٩٧	(٣١٨,٢٣٥)	مطلوب لأطراف ذات علاقة
	(٥٩٣,٢٢٨)	ضم دائنة ومطلوبات أخرى
٢٣,٠٧٧,٥٦١	(٣٣,٤٧٧,٠٣١)	مصاريف مستحقة وضم دائنة أخرى
		النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات
(١٦,٩٧٦)	(٣٥,٧٣٤)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
-	-	زكاة مدفوعة
٢٣,٠٦٠,٥٨٥	(٣٣,٥١٢,٧٦٥)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٢,٥٨٤)	(٤٥٣,٤٣٩)	الأنشطة الاستثمارية
-	٩٠٠	شراء ممتلكات ومصنع ومعدات
(١٢,٥٨٤)	(٤٥٢,٥٣٩)	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٥,٢٨٣,٣٠٣	١٢,٠٥٥,٨٢٥	الأنشطة التمويلية
(٨,٩٥٥,٨٣٠)	(١٣,٤٣٢,١٣٥)	متحصلات من القروض
-	(٩٢,٠٠٠)	المسدد على القروض
(٣,٦٧٢,٥٢٧)	(١,٤٦٨,٣١٠)	المسدد من التزامات عقود إيجار
		صافي النقد المستخدم في عن الأنشطة التمويلية
١٩,٣٧٥,٤٧٤	(٣٥,٤٣٣,٦١٤)	صافي التغير في النقد وما يماثله
٦٥,٥٢٠,٥٦٣	٦٩,٨٥٨,٧٧٨	نقد وما يماثله في بداية الفترة
٨٤,٨٩٦,٠٣٧	٣٤,٤٢٥,١٦٤	نقد وما يماثله في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ الأنشطة العامة

شركة أصول الحديثة للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٤٩٤٧٥ الصادر في جدة بتاريخ ٦ ربيع الأول ١٤٢٥ هـ (٢٦ أبريل ٢٠٠٥). يقع المركز الرئيسي للشركة في طريق المدينة، ص.ب. ٢١٠٨، جدة ٢١٤٥١، المملكة العربية السعودية.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في أعمال الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم والتمويل الاستهلاكي. وفقاً لمتطلبات نظام مراقبة شركات التمويل، حصلت الشركة على ترخيص رقم ٣٢/أ/ش/٢٠١٥٠٣ من البنك المركزي السعودي للقيام بأنشطة الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم والتمويل الاستهلاكي في ٢ جمادى الثاني ١٤٣٦ هـ (الموافق ٢٣ مارس ٢٠١٥).

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة في ٢ ربيع الآخر ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢) من قبل مجلس إدارة الشركة.

٢ أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية الأولية" ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة "بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة كاملة من القوائم المالية السنوية. ومع ذلك، تم تضمين إيضاحات تفسيرية مختارة لشرح الأحداث والمعاملات التي تعتبر هامة لفهم التغيرات الجوهرية في المركز المالي والأداء المالي للشركة منذ تاريخ آخر قوائم مالية مراجعة. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وبناءً على ذلك، يجب قراءة القوائم المالية الأولية الموجزة مع القوائم المالية السنوية المراجعة الأخيرة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

لقد اختارت الشركة أن تعرض قائمة واحدة للدخل الشامل.

تقوم الشركة بالتقارير حول التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية باستخدام الطريقة غير المباشرة..

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي باستثناء البنود التالية والتي تم قياسها على النحو التالي:

أسس القياس

بنود

القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار	مطلوبات إيجارية
القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة	التزامات منافع الموظفين

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

أسس الإعداد (تتمة)

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، الذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. وتم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٤-٢ المعايير الجديدة والمعدلة

- لم يتم إصدار أية معايير جديدة، إلا أنه يوجد عدد من التعديلات التي تم إدخالها على المعايير والتي يبدأ سريانها اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢، وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.
- لقد تم إصدار بعض المعايير المحاسبية الجديدة والتفسيرات التي لا تعد إلزامية لفترة التقرير الأولية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ولم يتم تطبيقها سابقاً بشكل مبكر من قبل الشركة. تقيم الإدارة حالياً هذه المعايير ولا تتوقع أن يكون لها أثر جوهري على الشركة في فترات التقرير الحالية أو المستقبلية وعلى معاملاتها المستقبلية المتوقعة.

٥-٢ تقديرات وأحكام محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة أن تقوم الإدارة بأحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والتكاليف والموجودات والمطلوبات والإفصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ التقرير. ومع ذلك، فقد تؤدي حالات عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للموجود أو المطلوب الذي سيتأثر في المستقبل.

تستند هذه التقديرات والافتراضات إلى الخبرة وعوامل أخرى مختلفة يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف وتستخدم للحكم على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي يصعب الحصول عليها من مصادر أخرى بشكل مباشر. يتم فحص التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل متواصل. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات أو في فترة التعديل والفتترات المستقبلية إذا كانت التقديرات المتغيرة تؤثر على كل من الفترات الحالية والمستقبلية.

إن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لحالات عدم التأكد من التقديرات، هي نفسها تلك الموضحة في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية المطبقة من قبل الشركة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١-٣ الاستثمار في عقود التمويل

تمثل المرابحة والتورق شكلان من أشكال التمويل الإسلامي حيث تقوم الشركة، بناءً على طلبات من عملائها، بشراء سلع محددة وبيعها للعملاء بسعر متفق عليه يساوي تكلفة الشركة بالإضافة إلى هامش ربح محدد، يتم دفعه على أساس مؤجل على شكل أقساط متفق عليها.

٢-٣ السياسات المحاسبية المتعلقة بالمنح الحكومية

يتم الاعتراف بالمنح الحكومية عندما يكون هناك تأكيد معقول بأن المنشأة سوف تلتزم بالشروط المرتبطة بها وسيتم استلام المنح الحكومية. يتم الاعتراف بالمنح الحكومية في قائمة الدخل على أساس منهجي على مدى الفترات التي تعترف بها المنشأة بمصاريف التكاليف ذات الصلة التي يراد منها هذه المنح تعويضها المنحة الحكومية التي تصبح مستحقة كتعويض عن النفقات أو الخسائر المتكبدة مسبقاً أو لغرض تقديم دعم مالي فوري للمنشأة بدون أي تكاليف مستقبلية ذات صلة يجب الاعتراف بها في قائمة الدخل للفترة التي تصبح فيها مستحقة.

٣-٣ إثبات الإيرادات - عقود التمويل وإيرادات تشغيلية أخرى

(أ) إيرادات عقود التمويل

يتم احتساب إيرادات التمويل من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، باستثناء:

- الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، المطبق بشأنها معدل الفائدة الفعلية المعدل الأصلي للائتمان على التكلفة المطفأة للأصل المالي.
- الموجودات المالية غير "المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة" التي أصبحت لاحقاً منخفضة القيمة الائتمانية (أو "المرحلة الثالثة")، التي يتم احتساب إيرادات فوائدها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة).

يتم تسجيل الفرق بين إجمالي عقود التمويل المستحقة القبض وتكلفة الاستثمار في عقود التمويل بالإضافة إلى التكاليف المباشرة المبدئية كإيرادات عقود تمويل غير مكتسبة. يتم إدراج التكاليف المباشرة المبدئية، والتي تشمل مبالغ مثل العمولات والرسوم القانونية التي تكون زائدة والعائدة مباشرة إلى التفاوض وترتيب عقد، في القياس المبدئي لدمج عقد التمويل المدينة وتقليل مبلغ الإيرادات المثبت على مدى فترة العقد. يتم تحديد معدل الفائدة الضمني في العقد بطريقة يتم بها إدراج التكاليف المباشرة المبدئية تلقائياً في ذمم عقود التمويل المدينة. يتم تطبيق المدفوعات المتعلقة بالسنة على ذمم عقود التمويل المدينة لتخفيض كل من المبلغ الأساسي وإيرادات التمويل غير المكتسبة.

(ب) إيرادات تشغيلية أخرى

تُسجل عند اكتسابها وإدراجها.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ صافي الاستثمار في عقود التمويل

يتكون الاستثمار في عقود التمويل من استثمار في عقود التورق والمراوحة كما هو مبين أدناه:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	إيضاح	
٧٣,٣٢٦,٨٣٥	٧٦,٣٥٦,٥٩٩	١-٤	صافي الاستثمار في عقود المراوحة
٣٦,٥٤٨,٣٣١	٤,٢٠٠,٨٣٥	٢-٤	صافي الاستثمار في عقود التورق
١٠٩,٨٧٥,١٦٦	٨٠,٥٥٧,٤٣٤		
(٢,٢٦٠,٧٢٢)	(٤,٠٧٠,٢٢٠)		خسارة التعديل
١٠٧,٦١٤,٤٤٤	٧٦,٤٨٧,٢١٤		صافي الاستثمار في عقود التمويل

١-٤ صافي الاستثمار في عقود المراوحة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)		
٩١,٦٤٠,٤٦٧	٩٤,٦٦١,٠٦٨		إجمالي الذمم المدينة للعقود
(١٣,٦٢٤,١٠٥)	(١٤,٠٩٧,٥٧٠)		ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
٧٨,٠١٦,٣٦٢	٨٠,٥٦٣,٤٩٨		
(٤,٦٨٩,٥٢٧)	(٤,٢٠٦,٨٩٩)		ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٧٣,٣٢٦,٨٣٥	٧٦,٣٥٦,٥٩٩		صافي الاستثمار في عقود المراوحة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	
إجمالي الذمم المدينة لعقود المراوحة	إيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة لعقود المراوحة	إيرادات تمويل غير مكتسبة	أقل من سنة واحدة
٥٣,٠٣٥,٨٢٧	(٦,٣٠٨,٥٢٦)	٦١,٥٥٤,٣٩٨	(٦,٨٤٣,٨٢٤)	سنة واحدة إلى خمس سنوات
٣٨,٦٠٤,٤٦٠	(٧,٣١٥,٥٧٣)	٣٣,١٠٦,٦٧٠	(٧,٢٥٣,٧٣٦)	
٩١,٦٤٠,٤٦٧	(١٣,٦٢٤,٠٩٩)	٩٤,٦٦١,٠٦٨	(١٤,٠٩٧,٥٧٠)	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ صافي الاستثمار في عقود التمويل (تنمة)

٢-٤ صافي الاستثمار في عقود التورق

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
٥٦,٥٦٨,٧٢٥	٥,٢٢٧,٥٧٥
(١٩,٤٢٨,٩٤٧)	(٧٦١,٣٣١)
٣٧,١٣٩,٧٧٨	٤,٤٦٦,٢٤٤
(٥٩١,٤٤٧)	(٢٦٥,٤٠٩)
٣٦,٥٤٨,٣٣١	٤,٢٠٠,٨٣٥

إجمالي الذمم المدينة للعقود
ناقصاً: إيرادات تمويل غير مكتسبة
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
صافي الاستثمار في عقود التورق

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	إجمالي الذمم المدينة لإيرادات تمويل غير مكتسبة	إجمالي الذمم المدينة للعقود التورق
١٥,٥٤٠,٩٨٥	٣,٦٢٦,٤٧٢	(٧,٢٤٧,٨٤١)	(٦٠٨,٠٦٤)
٤١,٠٢٧,٧٤٠	١,٦٠١,١٠٣	(١٢,١٨١,١٠٦)	(١٥٣,٢٦٧)
٥٦,٥٦٨,٧٢٥	٥,٢٢٧,٥٧٥	(١٩,٤٢٨,٩٤٧)	(٧٦١,٣٣١)

أقل من سنة واحدة
سنة واحدة إلى خمس سنوات

٣-٤ فيما يلي الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية خلال الفترة / السنة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
٤,٤٧٢,٣٠٨	١٥,٣٠٣,٣٢١
١,١٤٩,١٣٦	(٢,٨٦٩,١٢٢)
(٣٤٠,٤٧٠)	(٧,٩٦١,٨٩١)
٥,٢٨٠,٩٧٤	٤,٤٧٢,٣٠٨

الرصيد الافتتاحي
صافي التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
شطب*

* يتراوح معدل ربح الشركة الفعلي لعقود التمويل بين ٨٪ إلى ١٨٪ (سبتمبر ٢٠٢١: ٩٪ إلى ١٥٪) سنوياً.

* تحتفظ الشركة في سياق عملها الاعتيادي بضمانات تتعلق بعقود التمويل (كونها صكوك ملكية الموجودات المؤجرة) من أجل تخفيض مخاطر الائتمان المرتبطة بها. هذه الضمانات غير قابلة للتحويل بسهولة إلى نقد ويتم استردادها واستبعادها في حالة تعثر العميل.

* في ٢٨ مارس ٢٠٢٠ ، وقعت الشركة اتفاقية برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض مع البنك المركزي السعودي، والتي بموجبها تم الاتفاق على تأجيل جميع الأقساط المستحقة (بما في ذلك الأرباح المستحقة) من المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المصنفة في المرحلة الأولى، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠ ولمدة سنة. وقد تم تمديد الفترة إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. وقد تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات وتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كتعديل للتدفقات النقدية. وقد أدى ذلك إلى قيام الشركة بالاعتراف بخسارة التعديل بمبلغ ٨٦ ألف ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ١,٧ مليون ريال سعودي). في غياب عوامل أخرى ، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، (إيضاح ١٦).

٥ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
٨٢٨,٢٥٧	٦٧٩,٥٩٦
١٤١,١٣٩	٦٤,٩٨٥
-	٩٢,٤٢٣
٩٦٩,٣٩٦	٨٣٧,٠٠٤

مصاريف مدفوعة مقدماً
سلف موظفين
ذمم مدينة - منح حكومية

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

خلال عام ٢٠١٧، ساهمت الشركة بمبلغ ٨٩٢,٨٥٠ ريال سعودي في رأس مال الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار، وهي شركة مساهمة سعودية مسجلة ("شركة المستثمر") في المملكة العربية السعودية. تمتلك الشركة ٨٩,٢٨٥ سهم في الشركة المستثمر فيها والتي تمثل ٢٪ من إجمالي رأس مال الشركة المستثمر فيها. خلال السنة، قامت الشركة بإعادة تقدير القيمة العادلة للاستثمار وسجلت خسائر انخفاض للقيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٣٣٢,٣٦١ ريال سعودي، وعليه فقد بلغ رصيد الاستثمار كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٥٦٠,٤٨٩ ريال سعودي.

٧ عقود الإيجار

تقوم الشركة بتأجير مكاتب ومعارض. عادة ما تكون عقود الإيجار لفترات محددة تتراوح من سنة إلى ٥ سنوات. يتم التفاوض على شروط التأجير على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي عهود، ولكن لا يجوز استخدام الأصول المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

تحتوي بعض عقود الإيجار على خيارات تمديد تمارسها الشركة قبل نهاية فترة العقد غير قابلة للإلغاء. بينما يكون ذلك ممكنًا، تسعى الشركة إلى إدراج خيارات التمديد في عقود الإيجار الجديدة لتوفير المرونة التشغيلية. خيارات التمديد المحتفظ بها تمارسها فقط الشركة تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان من المؤكد إلى حد معقول. لا تقدم الشركة ضمانات القيمة المتبقية فيما يتعلق بأي من عقود الإيجار.

(أ) المبالغ المعترف بها في بيان المركز المالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
٨٢٥,١٣٥	١,٠٣٧,٣١٠
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
٦٧٨,٦٨٩	٥٧٨,٦٦٧
١٢٨,٧٦٢	٢٥١,٥٠٩
٨٠٧,٤٥١	٨٣٠,١٧٦

موجودات حق الاستخدام (مباني)

مطلوبات عقود الإيجار
متداول
غير متداول

(ب) المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)
٨٢٢,٩٥٤	٥١٠,٦٢٤
٣٨,٨٤٤	٥٧,٠١٢

استهلاك على موجودات حق الاستخدام - مباني
مصروف الفائدة (التكاليف التمويلية)

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨ ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أثاث وتجهيزات	تحسينات على عقار مستأجر	
٦,٠٧٦,٣٦١	٦٩,٥٠٠	٣,٣٥٤,٤٣١	١,٣٨٢,٨٤٧	١,٢٦٩,٥٨٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٤,٣٧٢,١٢٩)	(٦٩,٥٠٠)	(٢,٤١٦,١٤٠)	(٦١٦,٩٠٥)	(١,٢٦٩,٥٨٣)	التكلفة
١,٧٠٤,٢٣١	-	٩٣٨,٢٩١	٧٦٥,٩٤٢	-	الاستهلاك المتراكم
					صافي القيمة الدفترية
					للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١,٧٠٤,٢٣١	-	٩٣٨,٢٩١	٧٦٥,٩٤٢	-	صافي القيمة الدفترية الافتتاحية
٤٥٣,٤٣٩	-	٣٩٣,١٢١	٦٠,٣١٨	-	إضافات
(٣٧١,٥٧١)	-	(١٨٨,٤٣٢)	(١٣٠,٦٣٩)	(٥٢,٥٠٠)	استبعادات
(٢٦٢,١٥٤)	-	(١٧٥,٤٦٦)	(٨٦,٦٨٨)	-	تكلفة الاستهلاك
٣٧٠,٩٥٣	-	١٨٨,٤٣١	١٣٠,٠٢٢	٥٢,٥٠٠	استهلاك الاستبعادات
١,٨٩٤,٨٩٩	-	١,١٥٥,٩٤٥	٧٣٨,٩٥٥	-	صافي القيمة الدفترية الختامية
					في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٦,١٥٨,٨٤٦	٦٩,٥٠٠	٣,٥٥٩,١٢٠	١,٣١٣,١٤٣	١,٢١٧,٠٨٣	التكلفة
(٤,٢٦٣,٩٤٧)	(٦٩,٥٠٠)	(٢,٤٠٣,١٧٥)	(٥٧٤,١٨٩)	(١,٢١٧,٠٨٣)	الاستهلاك المتراكم
١,٨٩٤,٨٩٩	-	١,١٥٥,٩٤٥	٧٣٨,٩٥٣	-	صافي القيمة الدفترية

٩ القروض

خلال عام ٢٠١٩، حصلت الشركة على قرض طويل الأجل بقيمة ٢٠ مليون ريال سعودي من بنك التنمية الاجتماعية، وهو مؤسسة مالية مملوكة لحكومة المملكة العربية السعودية. كما أن الشركة مطالبة بدفع رسوم إدارية قدرها ٤٦٥,٨٥٦ ريال سعودي على مدار فترة تسهيل القرض مكونة من ٣٦ قسط شهري متساوي تبدأ من ١ أغسطس ٢٠١٩. تتطلب شروط تسهيل القرض من الإدارة صرف المبلغ إلى عملاتها مقابل عقود الإيجار التي تلي المعايير المحددة في اتفاقية التسهيلات مع بنك التنمية الاجتماعية. خلال عام ٢٠٢٠، أسفرت مبادرة منشآت لإقراض غير المباشر عن تأجيل جميع الأقساط المستحقة من الشركة للفترة من مارس ٢٠٢٠ حتى مارس ٢٠٢١، لمدة عام واحد. قامت الشركة بتطبيق مدفوعات الإعفاء من خلال تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من مارس ٢٠٢٠ لمدة عام واحد. تم تقييم التأثير المحاسبي لهذه التغييرات من حيث عقود المرابحة ويتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي ٩ للتقارير المالية كتعديل من حيث الترتيب.

خلال عام ٢٠٢٠، وقعت الشركة اتفاقية برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض مع البنك المركزي السعودي (ساما)، والتي بموجبها تم الاتفاق على تأجيل جميع الأقساط المستحقة (بما في ذلك الأرباح المستحقة) اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، من المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وتم تمديد فترة التأجيل لبعض الأقساط حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢، وقد حصلت الشركة على مبلغ ٢٤,٢ مليون ريال سعودي كقرض بدون تكاليف تمويل وبالتالي قامت الشركة بتطبيق مدفوعات الإعفاء من خلال تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من مارس ٢٠٢٠ حتى مارس ٢٠٢٢.

إيضاً خلال عام ٢٠٢٢ م حصلت الشركة على قرض بدون تكاليف من البنك المركزي السعودي بمبلغ ١٠ مليون ريال وذلك نتيجة مشاركتها في برنامج التمويل المضمون بالتعاون بين برنامج كفاءة والبنك المركزي السعودي حيث قامت الشركة بتمويل عملاتها بالشروط الخاصة بالبرنامج، تم تقييم التأثير المحاسبي لهذه التغييرات من حيث عقود المرابحة ويتم التعامل معها وفقاً لـ ٩ للتقارير المالية كتعديل من حيث الترتيب (انظر أيضاً ١٦) حول هذه القوائم المالية.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ القروض (تتمة)

تصنيف القرض:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			تصنيف القرض، الإجمالي تكاليف تمويل مستقبلية صافي القروض
المجموع (غير مراجعة)	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول	
١٩,٩٥٧,٦٥٨ (٨٦١,٢٥٣)	٥,٨٦٨,١٩٩ (٢١٩,٥٥٣)	١٤,٠٨٩,٤٥٩ (٦٤١,٧٠٠)	
١٩,٠٩٦,٤٠٥	٥,٦٤٨,٦٤٦	١٣,٤٤٧,٧٥٩	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			تصنيف القرض، الإجمالي تكاليف تمويل مستقبلية صافي القروض
المجموع (مراجعة)	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول	
٢١,٢٦٩,٣٠٧ (٥٠٢,٨٥٩)	٦,٧٩٥,٧٨٤ (١٦٥,٢١٨)	١٤,٤٧٣,٥٢٣ (٣٣٧,٦٤١)	
٢٠,٧٦٦,٤٤٧	٦,٦٣٠,٥٦٦	١٤,١٣٥,٨٨١	

١٠ رأس المال

تم تقسيم رأس مال الشركة المكتتب والمدفوع البالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠٢١: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢١: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) تبلغ قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي وجميعها مكتتبه ومدفوعة بالكامل وموزعة على المساهمين.

١١ احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتجنيب ١٠٪ من صافي الربح إلى احتياطي نظامي إلى أن يعادل هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير متاح لتوزيعات الأرباح.

١٢ إيرادات التمويل

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيرادات عقود المراجعة إيرادات رسوم إدارية مجموع الإيرادات
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	
٩,٩٠٧,٦٣٦	١١,١٣٨,٩٣٨	٢,٩٧٩,٠٦٨	٤,٩٤٤,٠٩٤	
٢٧٥,٠٣١	٤٥١,٠٨٨	١٤٢,٤٨٢	٢٠٨,٤٦٨	
١٠,١٨٢,٦٦٧	١١,٥٩٠,٠٢٦	٣,١٢١,٥٥٠	٥,١٥٢,٥٦٢	

١٣ ربحية السهم - المخفف والأساسي

تم حساب الأرباح الأساسية لكل سهم من صافي الربح بتقسيم صافي ربح المدة على عدد الأسهم المطروحة في المدة مقدرة بـ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢١: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم).

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ إدارة المخاطر المالية

١-١٤ مبالغ ناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة - زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملحوظ منذ الإثبات المبدي، تقوم الشركة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، استناداً إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الائتمان على نحو مستنير بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

إن الهدف من التقييم هو تحديد ما إذا حدثت زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان لأي تعرض من خلال مقارنة ما يلي:

- احتمالية التخلف عن السداد على طول العمر المتبقي كما في تاريخ التقرير، مع
- احتمالية التخلف عن السداد على طول العمر المتبقي لتلك النقطة الزمنية التي تم تقديرها عند الإثبات المبدي للتعرض (يتم التعديل عندما تتعلق التغييرات بتوقعات الدفع المقدم).

١-١٤-١ إنشاء هيكل مدد احتمالية التخلف عن السداد

تستخدم الشركة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإصدار تقديرات العمر المتبقي لاحتمالية التخلف عن السداد على مدار العمر للتعرضات وكيفية التنبؤ بالتغير فيها نتيجة مرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التخلف وعوامل الاقتصاد الكلي بالإضافة إلى التحليل المتعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (مثل تجربة الإهمال) على مخاطر التخلف عن السداد. بالنسبة إلى معظم التعرضات، تتضمن مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية نمو الناتج المحلي الإجمالي ومؤشر معدلات الربح.

١-١٤-٢ تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ بحسب المحفظة وتشمل التغييرات الكمية في احتمالات التخلف عن السداد والعوامل النوعية، بما في ذلك مستوى الدعم بناء على التأخر في السداد.

يعتبر خطر الائتمان الخاص بأحد التعرضات المعينة مرتفع بشكل جوهري منذ الإثبات المبدي إذا استند إلى النموذج الكمي للشركة.

باستخدام الحكم الائتماني المتمرس، حيثما أمكن، والخبرة التاريخية ذات الصلة، قد تقرر الشركة أن التعرض قد شهد زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان استناداً إلى مؤشرات نوعية خاصة تعتبرها مؤشراً على ذلك وقد لا ينعكس تأثيرها بشكل كامل في تحليلها الكمي في الوقت المناسب.

كحالة من حالات التوقف عن السداد، ترى الشركة أن حدوث زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان يحدث في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق أصل أكثر من ٩٠ يوماً. يتم تحديد التأخر في السداد لأيام من خلال احتساب عدد الأيام منذ انقضاء أقدم تاريخ مستحق لم يتم خلالها استلام مبالغ السداد. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للعميل.

١-١٤-٣ تعريف "التخلف عن السداد"

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما

- يكون من غير المرجح قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية تجاه الشركة بالكامل دون استخدام الشركة لحقها في اتخاذ إجراءات مثل تحقيق الضمان المقدم (إن وجد)، أو
- عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تخلف عن السداد، تضع الشركة في اعتبارها المؤشرات التالية:
- النوعية - مثل انتهاكات التعهد.
- الكمية - مثل وضع التأخر عن السداد وعدم سداد الالتزام الآخر لمدة ٣٠ يوماً لنفس الجهة المصدرة للشركة.
- وبناءً على البيانات التي تم تطويرها داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- قد تتفاوت المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة تخلف عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.
- يتماشى تعريف التخلف عن السداد إلى حد كبير مع التعريف الذي تطبقه الشركة لأغراض رأس المال التنظيمي.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٤ مبالغ ناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة - زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (تتمة)

٤-١-١٤ دمج المعلومات المستقبلية

قامت الشركة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وقد قام باستخدام تحليل البيانات التاريخية بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ النطاقات التالية من المؤشرات الرئيسية.

نمو الناتج المحلي الإجمالي
معدلات التضخم

٥-١-١٤ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي هيكل الأجل للمتغيرات التالية:

١. احتمالية التخلف عن السداد.
٢. الخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد.
٣. مستوى التعرض عند التخلف عن السداد.

تم استنتاج هذه المؤشرات من نماذج إحصائية تم تطويرها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية التخلف عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية. يتم تقدير احتماليات التخلف عن السداد مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات الدفعات المقدمة المقدرة.

الخسائر الناتجة عن التخلف في السداد هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تخلف عن السداد. تقوم الشركة بتقييم متغيرات الخسائر الناتجة عن التخلف في السداد على أساس تاريخ معدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف المقابلة العاجزة عن السداد. تراعي نماذج الخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وقطاع عمل الطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمان يعتبر أساسياً للأصل المالي. ويتم احتسابها على أساس التدفق النقدي المخصوم باستخدام سعر الفائدة الفعلي كعامل خصم.

يمثل التعرض عند التخلف عن السداد التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستمد الشركة التعرض عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض عند التخلف عن السداد من أصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية.

١٥ الزكاة

فيما يلي حركة الزكاة (المستردة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	
(٢,٤٢٦,٤٩٧)	(٣,٢٢٥,٢٤٥)	١ يناير
١٥,٠٠٠	٧٩٨,٧٤٨	مخصص الزكاة للفترة / السنة
(٢,٤١١,٤٩٧)	(٢,٤٢٦,٤٩٧)	نهاية الفترة / السنة زكاة

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ الزكاة (تتمة)

١-١٥ الربوط الزكوية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٢١. حصلت الشركة على شهادة زكاة صالحة حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٣.

١٦ أحداث هامة خلال الفترة

لا تزال جائحة كورونا ("كوفيد-١٩") مستمرة في تعطيل الاسواق العالمية، حيث إن العديد من المناطق الجغرافية تشهد مشاكل نتيجة تجديد موجات متعددة من الاصابات على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الوباء من خلال اجراءات احترازية صارمة، ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الان.

تتطلب هذه الأحداث الحالية والظروف الساندة من الشركة تحليل التأثير المحتمل لهذه الأحداث على العمليات التجارية للشركة. قام مجلس الإدارة وإدارة الشركة بتقييم الوضع الحالي، وبناءً على ذلك، قاموا بتفعيل خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى لإدارة المخاطر. وتشمل هذه أيضاً البدء في مراجعة تركيزات التعرض الائتماني في القطاع الاقتصادي والمنطقة ومستوى الطرف المقابل بما في ذلك النظر في آثار دعم الحكومة والبنك المركزي السعودي (ساما)، وحماية الضمانات، ومراجعة إجراءات التصنيف والتصنيف في الوقت المناسب وإعادة هيكلة القروض بشكل مناسب عند اللزوم.

كما تتطلب هذه الأحداث من الشركة مراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تدور هذه الافتراضات في المقام الأول حول تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي تستخدمها الشركة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة أو حول مراجعة الاحتمالات التي تستخدمها الشركة حالياً في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بالحكم الكبير وعدم اليقين، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري وستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

في ٢٨ مارس ٢٠٢٠، وقعت الشركة اتفاقية برنامج تأجيل الدفعات وبرنامج تمويل الإقراض مع البنك المركزي السعودي، والتي بموجبها تم الاتفاق على تأجيل جميع الأقساط المستحقة (بما في ذلك الأرباح المستحقة) اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢، لبعض من المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المصنفة في المرحلة الأولى، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، اعتباراً من ١٤ مارس ٢٠٢٠ ولمدة سنة وتم تمديد فترة التأجيل لبعض الأقساط حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢. أيضاً في ١٦ مارس ٢٠٢٠، وقعت الشركة ملحق لاتفاقية التمويل بين الشركة وبنك التنمية الاجتماعية والمتضمن الموافقة على تأجيل الدفعات المستحقة لمبادرة الإقراض غير المباشر لمدة سنة اعتباراً من ١٧ مارس ٢٠٢٠ مقابل تأجيل الأقساط المستحقة على عملاء الشركة المستفيدين من مبادرة الإقراض غير المباشر لمدة سنة اعتباراً من ١٧ مارس ٢٠٢٠ وتم تمديد فترة التأجيل لبعض الأقساط حتى ٣١ مارس ٢٠٢٢، وقد تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات ويتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كتعديل للتدفقات النقدية. وقد أدى ذلك إلى قيام الشركة بالاعتراف بخسارة التعديل بمبلغ ٨٦ ألف ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (١,٧ مليون ريال سعودي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١). في غياب عوامل أخرى، لا تعتبر المشاركة في هذا التأجيل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

من أجل تعويض جميع التكاليف ذات الصلة التي من المتوقع أن تتكبدها الشركة في إطار برنامج البنك المركزي السعودي (ساما) السعودي، فقد تم الاتفاق على حصول الشركة على مبلغ ٢٤,٢ مليون ريال سعودي من الودائع الخالية من الأرباح من البنك المركزي السعودي (ساما).

خلال عام ٢٠٢٢ م حصلت الشركة على قرض بدون تكاليف من البنك المركزي السعودي بمبلغ ١٠ مليون ريال وذلك نتيجة مشاركتها في برنامج التمويل المضمون بالتعاون بين برنامج كفالة والبنك المركزي السعودي حيث قامت الشركة بتمويل عملائها بالشروط الخاصة بالبرنامج، تم احتساب دخل منح حكومية، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠. نتج عن ذلك إجمالي دخل قدره ٦٧٣ ألف ريال سعودي، تم الاعتراف به في قائمة الدخل الشامل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٢٢٢ ألف ريال سعودي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١).